

# Výroční zpráva 2022





Jsme zakládající člen České asociace pojišťoven.



Již třináctkrát jsme získali od Asociace českých pojišťovacích makléřů prestižní ocenění Pojišťovna roku.



16. v řadě jsme byli odborníky z oblasti cestovního ruchu vyhodnoceni jako pojišťovna s nejlepším cestovním pojištěním.



[www.linkabezpeci.cz](http://www.linkabezpeci.cz)

Pomáháme nejen na Vašich cestách.  
Podporujeme Linku bezpečí.

# Obsah

Základní údaje .....	4
Vybrané finanční ukazatele .....	5
Organizační struktura.....	6
Mezinárodní skupina.....	7
Zpráva představenstva.....	8
Zpráva o činnosti dozorčí rady .....	10
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami .....	11
Rozdělení bilančního zisku a Doplnující informace .....	12
Rozvaha .....	13
Výkaz zisku a ztráty.....	15
Přehled o změnách vlastního kapitálu .....	16
Příloha účetní závěrky .....	17
Zpráva auditora.....	33



## Základní údaje

### Sídlo společnosti

ERV Evropská pojišťovna, a. s.  
Křížíkova 237/36a  
186 00 Praha 8  
Společnost je zapsána v obchodním rejstříku  
vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1969  
IČ 49240196

### Akcionáři společnosti

K datu sestavení účetní závěrky je 100% vlastníkem pojišťovny společnost ERGO  
Reiseversicherung AG (Německo).

### Představenstvo

Ing. Libor Dvořák, Čelákovice - předseda  
Ing. Štěpán Landík, Praha - člen

### Prokura

Ing. Mgr. Václav Urbanec, Praha  
Veronika Nováková, Praha  
Ing. Irena Filipová, Praha (do 31. 5. 2022)

### Dozorčí rada

Jens Gruss, Německo - předseda  
Christof Flosbach, Německo - člen  
Dr. Oliver Alexander Wild, Německo - člen

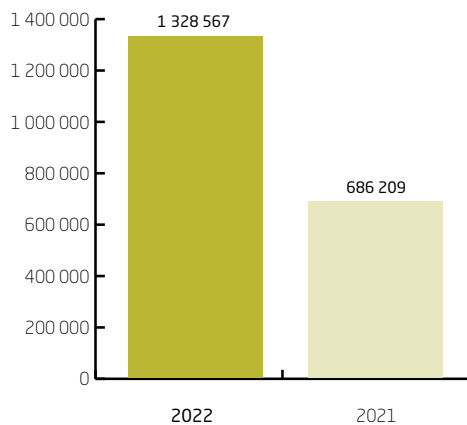


## Vybrané finanční ukazatele

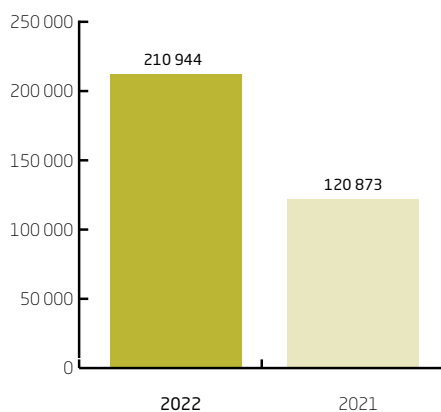
	(v tis. EUR) <sup>1)</sup>	2022 (v tis. Kč)	2021 (v tis. Kč)
<b>Předepsané hrubé pojistné</b>	<b>55 093</b>	<b>1 328 567</b>	<b>686 209</b>
Technický výsledek	10 540	254 165	130 526
<b>Hospodářský výsledek</b>	<b>8 747</b>	<b>210 944</b>	<b>120 873</b>
Aktiva celkem	38 976	939 907	745 411
Vlastní kapitál	21 474	517 847	365 071
Technické rezervy - hrubá výše	7 317	176 456	154 780

<sup>1)</sup> 1 EUR = 24,115 Kč

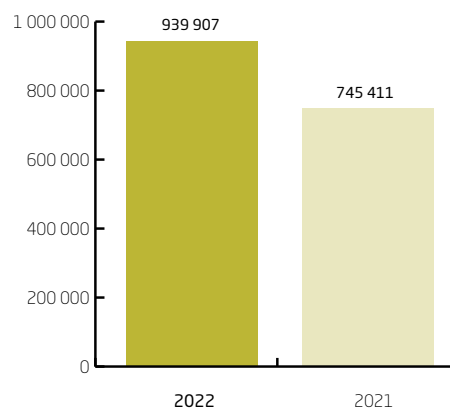
### Předepsané hrubé pojistné (tis. Kč)



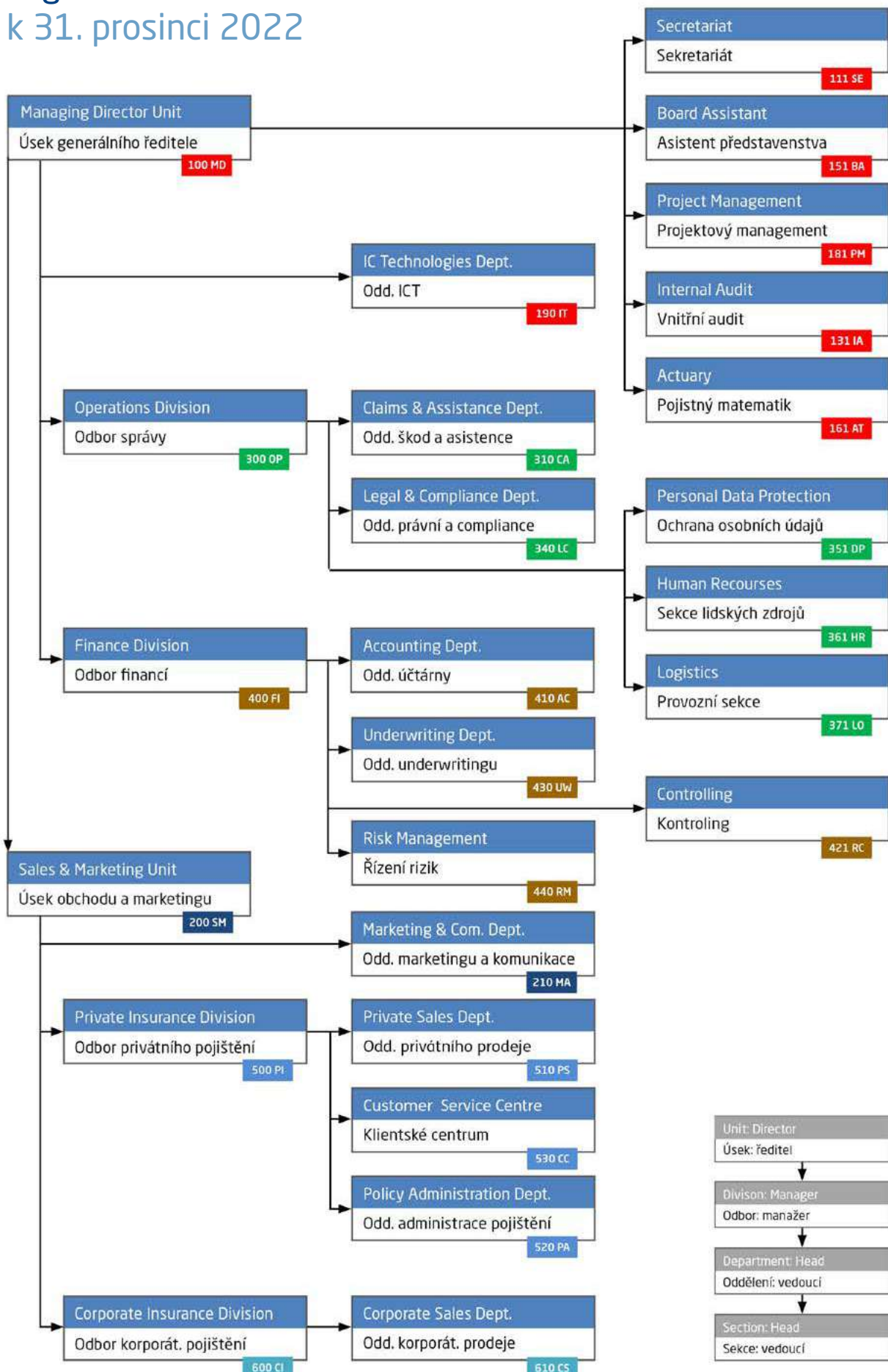
### Hospodářský výsledek (tis. Kč)



### Aktiva celkem (tis. Kč)



# Organizační struktura k 31. prosinci 2022



## Mezinárodní skupina

Naše společnost byla založena v roce 1992 dánskou pojišťovnou Europaeiske Rejseforsikring A/S, která se věnuje cestovnímu pojištění více než 100 let. Společnost Europaeiske prodala v září 2021 svůj 75% podíl německé společnosti ERGO Reiseversicherung AG, která již v dubnu koupila 10 % od rakouské Europäische Reiseversicherung AG a stala se tak jediným vlastníkem naší společnosti. Německá pojišťovna v roce 1995 vytvořila svými akvizicemi jednu z největších skupin cestovních pojišťoven na světě, do níž dnes patří i aktivity v Dánsku, Švédsku, Španělsku, Velké Británii, Itálii, Polsku a Číně.



Prostřednictvím svého akcionáře patří naše společnost do skupiny ERGO, která je součástí Munich Re, jednoho z největších světových zajišťovacích ústavů. V roce 1994 se Evropská Cestovní Pojišťovna (nyní ERV Evropská pojišťovna) stala členem Mezinárodní asociace evropských cestovních pojišťoven (IAE) sdružující specializované pojišťovny stejného jména po celé Evropě.

Členství v této organizaci, dnes zvané International Travel Insurance Alliance (ITIA), nám umožňuje úzce spolupracovat s podobně zaměřenými společnostmi z celého světa.



### Členové ITIA

Bulharsko	Portugalsko
Česká republika	Slovensko
Dánsko	Španělsko
Itálie	Švédsko
Německo	Švýcarsko
Nizozemí	Turecko
Norsko	Ukrajina
Polsko	Velká Británie

**ERGO**  
Reiseversicherung

**Munich RE**



# Zpráva představenstva o činnosti společnosti v roce 2022

Naše společnost v září loňského roku oslavila 30. výročí. Rád bych i touto cestou ještě jednou poděkoval všem, kteří se zasloužili o její založení a neustálý rozvoj až do současné podoby. Velký dík samozřejmě náleží také našim obchodním partnerům, a především více než 15 miliónům klientů, kteří v uplynulých desetiletích využili našich služeb.

Velice nás těší, že právě v loňském roce se nám podařilo překonat dosud rekordní hodnoty jak v obratu, tak i v počtu pojištěných. Ještě před pár lety by málokdo očekával, že by naše specializovaná pojišťovna mohla dosáhnout obratu vysoce přesahujícího 1 miliardu korun a pojistit v jednom roce více než 1,5 milionu klientů. Z tohoto pohledu můžeme uplynulý rok hodnotit jako jeden z těch nejúspěšnějších, ne-li jako ten vůbec nejúspěšnější.

Pokud se však nebudeme dívat pouze na výsledky naší společnosti, pak hodnocení událostí, které přinesl rok 2022, nemůže být pozitivní. Jen krátce poté co byla, zejména v Evropě, uvolněna většina opatření proti šíření pandemie Covid-19, která omezovala možnost cestovat do zahraničí, zaútočila vojska Ruska na sousední Ukrajinu a rozpoutala válečný konflikt, který pokračuje dodnes. Tato válka nejenže dennodenně přináší ztráty životů a ohrožení obyvatel Ukrajiny, ale významně ovlivňuje i životy většiny obyvatel Evropy. Obrovská vlna solidarity s Ukrajinou a pomoc na vládní či občanské úrovni, do níž jsme se také zapojili, stejně jako výrazné omezení závislosti na dovozu energií z Ruska, představují malá pozitiva v této bezprecedentní situaci.

Naše odhady vývoje roku 2022 počítaly s různými scénáři pro případ pandemie Covid-19, s rostoucími cenami v České republice i v destinacích, ale s válkou v Evropě, či inflací významně překračující 15 % rozhodně nepracovaly. O to více nás překvapil boom poptávky po cestách do zahraničí a tím i po produktech naší společnosti. Podle dostupných informací v loňském roce vycestovalo do zahraničí 90-95 % občanů v porovnání s rekordním rokem 2019. Tato skutečnost samozřejmě významně přispěla k našim velmi dobrým výsledkům, ale zejména pomohla stabilizovat trh cestovního ruchu. Většina cestovních kanceláří hlásí rekordní obraty přesahující ty z roku 2019 a tomu odpovídající zisky, což je velmi dobrá zpráva po složitém období pandemie. Přináší to na jednu stranu nádeje na zlepšení situace na mezinárodním trhu zajistných kapacit pojištění pro případ úpadku, na druhou stranu to však významně navyšuje poptávané kapacity. Situace na trhu tohoto pojištění proto zůstává velmi napjatá,

a to i přes větší ochotu zajistitelů poskytnout zajištění. Mimo jiné i proto, že státní podpora sektoru cestovních kanceláří ve formě garancí byla pro rok 2023 podstatně omezena.

K výraznému růstu našeho obratu nejvíce přispěly prodeje prostřednictvím cestovních kanceláří a agentur, prodejců letenek a dopravců. Vážíme si, že již řadu let můžeme úzce spolupracovat se všemi významnými cestovními kancelářemi a agenturami. O to více nás těší, že jsme i v uplynulém roce byli schopni dlouholetým partnerům poskytnout právě pojištění proti úpadku. Věříme, že spolupráce s námi je pro partnery dlouhodobě přínosná, a to nejen díky nabízenému pojištění, ale i díky podpoře, kterou se snažíme tomuto sektoru poskytovat. Naše pojišťovna se celých uplynulých 30 let cítila být součástí cestovního ruchu a bude jí i nadále.

V prodeji firemního pojištění jsme, po výrazném poklesu v roce 2020, téměř dosáhli úrovně roku 2019. Pokračování pojištění zaměstnanců ministerstva zahraničí (poskytovaného spolu s Kooperativou a PVZP) na další vysoutěžené období považujeme za potvrzení kvality námi poskytovaných služeb. Úzká spolupráce s pojistnými makléři byla pro nás klíčová i při akvizici nových firemních či institucionálních klientů. Velmi si ceníme, že po roční přestávce, nás Asociace českých pojišťovacích makléřů opět zvolila Pojišťovnou roku v kategorii Specializovaný pojistitel.

Přímý prodej privátní klientele sice nedosahoval úrovně růstu v rámci cestovního ruchu, nicméně dosáhl opět historicky rekordního obratu. Těší nás jak vyšší prodeje modernizovaného produktu SingleTrip, tak i růsty prodeje přes internet. V naší oblasti pojištění hraje klíčovou roli on-line komunikace se zákazníkem, jednoduché a transparentní sjednání pojištění či nahlášení škody. Proto jsme právě procesy nákupu pojištění i hlášení a likvidace pojistných událostí posunuli na vyšší úroveň vstřícné digitalizace.

Za rok 2022 naše pojišťovna vykázala hrubé předepsané pojistné ve výši 1 329 milionů Kč, což představuje meziroční nárůst o 94 %. Naše cestovní pojištění si pořídilo přes 1,3 milionu klientů.

Díky významnému růstu příjmů zejména prostřednictvím největších distributorů rostly náklady na provize nepatrně rychleji než obrat. Obdobně, tedy rychleji než obrat, rostly i náklady na pojistná plnění, a to zejména díky



stále vyšší četnosti hlášených škod. Uplynulý rok nám opět potvrdil nenahraditelnost naší vlastní mezinárodní asistenční sítě Euro-Center v celém procesu likvidace škod a řízení kvality léčení a nákladů v hlavních turistických destinacích. Provozní náklady se zvýšily zejména díky růstu osobních nákladů spojených s potřebou posílit týmy jak přímo komunikující se zákazníky, tak i v oblasti administrativy. Současně se zvedl i objem prostředků investovaných do marketingu a podpory přímých prodejů. I tak se však poměr provozních nákladů opět meziročně podstatně snížil a dosáhl rekordně nejnižší úrovně. V roce 2022 proto společnost opět dosáhla velmi dobrého hospodářského výsledku.

Představenstvo společnosti by chtělo i touto cestou upřímně poděkovat celému týmu spolupracovníků nejen za výborné výsledky, ale také za nasazení při péči o naše zákazníky a obchodní partnery. Náš dík za podporu a spolupráci patří i akcionářům a celé mezinárodní skupině ERGO Travel, ERGO a Munich Re.

Odhadnout, jaký bude vývoj v nadcházejícím roce, opět není o nic snazší, než tomu bylo před rokem. Naše obavy z vývoje pandemie nahradily obavy týkající se dalšího vývoje války na Ukrajině a možných přímých či nepřímých dopadů na nás jako občany, a tudíž i na naše podnikání. Chci být optimistou a věřím, že se válka nerozšíří za hranice Ukrajiny. Je však zřejmé, že i u nás budeme čelit jejím ekonomickým dopadům, ať již v podobě rostoucích cen nebo omezení státních výdajů směřujících k obyvatelstvu. Netroufám si však odhadnout, jak taková prognóza ovlivní výjezdový cestovní ruch a tím i poptávku po našem pojištění. Naším úkolem, tak jako v uplynulém roce, je soustředit se na ty oblasti, které ovlivnit můžeme. Budeme proto především pokračovat v úpravě produktového portfolia a zavádění nových technologií umožňujících další zkvalitnění prodejních i podpůrných administrativních procesů.

Stejně jako se nám to dařilo během uplynulých 30 let, chceme být i nadále pojišťovnou pro naše zákazníky, obchodní partnery a v neposlední řadě i pro zaměstnance. Budeme jim i v tomto roce naslouchat a snažit se reagovat na jejich potřeby, abychom co nejlépe naplnili náš už tradiční a v podstatě velmi jednoduchý závazek vůči klientům motto „Vy cestujete. My se staráme.“

Praha, leden 2023



Ing. Libor Dvořák  
předseda představenstva



# Zpráva o činnosti dozorčí rady v roce 2022

V průběhu roku 2022 se dozorčí rada ERV Evropské pojišťovny, a. s., sešla na pěti zasedáních a svoji funkci vykonávala v souladu se stanovami společnosti.

Ve sledovaném období došlo ke změně ve vedení dozorčí rady. Na dozorčí radě konané v dubnu 2022 byl zvolen pan Jens Gruss novým předsedou dozorčí rady poté, co pan Christof Flosbach na tuto pozici rezignoval. Po celé sledované období byli členy dozorčí rady pan Jens Gruss (předseda od 27. 4.), pan Christof Flosbach (předseda do 27. 4.) a pan Oliver Wild. Všichni členové měli kdykoli na požádání přístup ke všem písemnostem společnosti.

Spolupráce s představenstvem byla na dobré úrovni a veškeré podklady nám byly na požádání předkládány. Představenstvo nás během předmětného roku informovalo, jak písemně, tak i ústně, o vývoji podnikání a finanční situaci společnosti.

Dozorčí rada prostudovala účetní závěrku za příslušný rok, zprávu představenstva a návrh představenstva na rozdělení výsledku hospodaření roku 2022. Po náležitém posouzení těchto dokumentů souhlasíme s návrhem na rozdělení bilančního zisku a k výroční zprávě nemáme potřebu cokoli doplnit.

Zpráva o auditu roční účetní závěrky předložená společností Ernst & Young Audit, s.r.o., prokázala, že účetní a finanční výkazy odpovídají právním předpisům České republiky. Výsledek auditu jsme shledali jako uspokojující a nemáme k němu žádných dalších připomínek.

Konečný výsledek našeho šetření nezakládá důvod ke vznesení jakýchkoli námitek a doporučujeme valné hromadě akcionářů schválit veškeré dokumenty předložené představenstvem společnosti.

Dozorčí rada v průběhu roku 2022 plnila funkce výboru pro audit v souladu se zákonem č. 93/2009 Sb., o auditorech.

Mnichov, březen 2023

Jens Gruss  
předseda dozorčí rady



# Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami v roce 2022

ERV Evropská pojišťovna, a. s. (dále jen „pojišťovna“) je 100% dceřinou společností německé pojišťovny ERGO Reiseversicherung AG se sídlem v Mnichově, Německo.

## Ovládající osoby a vztahy k těmto osobám

**ERGO Reiseversicherung AG**, Německo, je 100% mateřskou společností pojišťovny. Mateřská společnost pojišťovny se podílí na zajistném programu pojišťovny v oblasti pojištění proti úpadku cestovní kanceláře. Zajištění je vyúčtováno na základě zajistných smluv, které jsou uzavřeny mezi pojišťovnou a zajistitelem, a to za podmínek platných i pro třetí osoby. Pojišťovna má dále s touto společností, resp. s její polskou pobočkou, uzavřenou licenční smlouvu na užívání výpočetního systému daGama v Polsku, smlouvu o podpoře používání software daGama, smlouvu o ochraně osobních dat a smlouvu o řízení likvidace pojistných událostí.

**ERGO Group AG**, Německo, je 100% vlastníkem ERGO Reiseversicherung AG, Německo. Mezi pojišťovnou a ERGO Group AG je uzavřena smlouva o používání skupinového účetního systému pojišťovnou. Dále je mezi společnostmi uzavřena smlouva o poskytování podpory a poradenských služeb v oblasti reportingu Solventnosti II, smlouva o poskytování služeb vnitřního auditu a smlouva na implementaci IT systému Smaragd. Tato společnost se také podílí na zajistném programu pojišťovny v oblasti cestovního pojištění. Zajištění je vyúčtováno na základě zajistných smluv, které jsou uzavřeny mezi pojišťovnou a zajistitelem, a to za podmínek platných i pro třetí osoby.

**Münchener Rückversicherung AG**, Německo, je 100% vlastníkem ERGO Group AG, Německo. Společnost poskytuje pojišťovně služby v oblasti investování a správy aktiv.

## Ovládané osoby a vztahy k těmto osobám

**Etics ITP, s. r. o.**, Česká republika, je 100% dceřinou společností pojišťovny a byla založena v roce 2005. Předmětem jejího podnikání je zprostředkování pojištění a likvidace pojistných událostí. S touto zprostředkovatelskou společností má pojišťovna uzavřenu smlouvu o obchodním zastoupení, o spolupráci při likvidaci pojistných událostí, o spolupráci při kontrole a monitoringu hospodaření cestovních kanceláří a smlouvu o podnájmu.

## Vztahy s ostatními propojenými osobami

**Euro-Center Holding SE**, Česká republika, je společnost zabývající se koordinací asistenčních služeb v rámci

koncernu ERGO Reiseversicherung AG. Pojišťovna má s Euro-Center Holding uzavřenu smlouvu o spolupráci při poskytování asistenčních služeb klientům a smlouvu o podnájmu.

**Euro-Center Prague, s. r. o.**, Česká republika, byla do roku 2016 100% dceřinou společností pojišťovny. V roce 2016 prodala pojišťovna celý svůj podíl společnosti Euro-Center Holding SE. Předmětem jejího podnikání je poskytování asistenčních služeb v oblasti cestovního pojištění. Pojišťovna má s touto společností uzavřenu smlouvu o spolupráci při poskytování asistenčních služeb klientům a smlouvu o spolupráci při likvidaci pojistných událostí pro případ úpadku cestovní kanceláře.

**JSC “ERV Travel Insurance”**, Rusko, byla 100% dceřinou společností ERGO Reiseversicherung AG, Německo. V roce 2020 pojišťovna uzavřela s ruskou společností dodatek ke smlouvě o spolupráci z roku 2011 upravující zejména součinnost v oblasti informačních technologií, řídicích procesů a zavedení standardů skupinové kontroly. Společnost JSC “ERV Travel Insurance” byla v roce 2022 prodána mimo skupinu vlastněnou Münchener Rückversicherung AG.

**MEAG MUNICH ERGO Asset Management GmbH**, Německo, je koncernovou společností Münchener Rückversicherung AG zabývající se správou aktiv a investičním poradenstvím. Společnost poskytuje pojišťovně služby v oblasti investování a správy aktiv.

**ERGO Versicherung AG**, Německo, je 100% dceřinou společností ERGO Group AG, Německo. Tato společnost se podílí na zajistném programu pojišťovny v oblasti cestovního pojištění a pojištění odpovědnosti cestovních kanceláří. Zajištění je vyúčtováno na základě zajistných smluv, které jsou uzavřeny mezi pojišťovnou a zajistitelem, a to za podmínek platných i pro třetí osoby.

**Europaeiske Rejseforsikring A/S**, Dánsko, má s pojišťovnou uzavřenou smlouvu o spolupráci při prodeji produktů korporátního cestovního pojištění dánské pojišťovny na českém trhu.

Všechny smlouvy s výše uvedenými osobami jsou sjednány za podmínek platných pro třetí strany.

V uplynulém roce pojišťovna neuzavřela žádné jiné smlouvy se společnostmi patřícími do skupiny Münchener

Rückversicherung. Přesná výše vzájemných pohledávek a závazků ke dni účetní závěrky je uvedena v její příloze. Akcionáři ovládají pojišťovnu zejména prostřednictvím rozhodování na valné hromadě.

Pojišťovna nemá uzavřeny ovládací smlouvy se svými akcionáři ani smlouvy o převodu zisku.

V roce 2022 nebyla učiněna žádná jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle účetní závěrky za bezprostředně předcházející účetní období.

Prohlašujeme, že jsme do této zprávy o vztazích vyhotovené dle §82, zákona o obchodních korporacích, v platném znění, uvedli veškeré v roce 2022 uzavřené či uskutečněné a nám k datu podpisu této zprávy známé struktury vztahů mezi ovládající a ovládanou osobou, jakož i mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou osobou, smlouvy mezi propojenými osobami,

úlohy ovládané osoby, způsob a prostředky ovládnání a posouzení vzniku újmy.

Prohlašujeme, že si nejsme vědomi skutečnosti, že by z výše uvedených smluv vznikla pojišťovně újma.

Současně prohlašujeme, že ze vztahů mezi výše uvedenými osobami nevyplývají žádné nevýhody, a pro pojišťovnu tak existence těchto vztahů nepředstavuje riziko.

Praha, leden 2023



Ing. Libor Dvořák  
předseda představenstva



Ing. Štěpán Landík  
člen představenstva

## Rozdělení bilančního zisku

Představenstvo společnosti navrhuje rozdělit zisk z hospodaření za finanční rok 2022 ve výši 210 944 tis. Kč následujícím způsobem:

- částku 10 547 tis. Kč použít k navýšení rezervního fondu v souladu se stanovami společnosti,
- částku 200 397 tis. Kč převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

Praha, březen 2023



Ing. Libor Dvořák  
předseda představenstva

## Doplňující informace

Společnost nemá žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje, v oblasti ochrany životního prostředí a pracovních vztazích. V průběhu účetního období nebyla žádná vlastní akcie. Společnost nemá pobočku ani jinou obchodní část mimo území České republiky. Společnosti nejsou známy žádné významné skutečnosti, které nastaly mezi koncem účetního období a dnem vydání výroční zprávy.

# Rozvaha

(k 31. 12. 2022 v tis. Kč)

Aktiva	2022			2021
	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>60 148</b>	<b>49 275</b>	<b>10 873</b>	<b>9 125</b>
<b>Investice</b>	<b>712 366</b>	<b>0</b>	<b>712 366</b>	<b>493 406</b>
Investice v podnik. seskupeních, z toho:	3 061	0	3 061	2 786
Podíly v ovládaných osobách	3 061	0	3 061	2 786
<b>Jiné investice, z toho:</b>	<b>709 305</b>	<b>0</b>	<b>709 305</b>	<b>490 620</b>
Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	75	0	75	75
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	398 701	0	398 701	218 528
Depozita u finančních institucí	310 529	0	310 529	272 017
<b>Dlužníci</b>	<b>38 303</b>	<b>490</b>	<b>37 813</b>	<b>37 357</b>
<b>Pohledávky z operací přímého pojištění, z toho:</b>	<b>27 499</b>	<b>490</b>	<b>27 009</b>	<b>22 364</b>
Pojistníci	10 064	205	9 859	4 956
Pojišťovací zprostředkovatelé	17 435	285	17 150	17 408
Pohledávky z operací zajištění	0	0	0	2 396
Ostatní pohledávky	10 804	0	10 804	12 597
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>169 281</b>	<b>22 785</b>	<b>146 496</b>	<b>176 622</b>
Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce "C I. Pozemky a stavby", a zásoby	25 312	22 785	2 527	3 824
Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	143 969	0	143 969	172 798
<b>Přechodné účty aktiv</b>	<b>32 359</b>	<b>0</b>	<b>32 359</b>	<b>28 901</b>
Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	27 068	0	27 068	25 205
V neživotním pojištění	27 068	0	27 068	25 205
Ostatní přechodné účty aktiv	5 291	0	5 291	3 696
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1 012 457</b>	<b>72 550</b>	<b>939 907</b>	<b>745 411</b>



<b>Pasiva</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Vlastní kapitál</b>	<b>517 847</b>	<b>365 071</b>
Základní kapitál, z toho:	160 000	160 000
Ostatní kapitálové fondy	-2 718	-4 987
Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	42 348	36 305
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	107 273	52 880
Zisk nebo ztráta běžného účetního období	210 944	120 873
<b>Technické rezervy</b>	<b>157 486</b>	<b>145 427</b>
Rezerva na nezasloužené pojistné	81 569	91 520
Hrubá výše	98 652	94 106
Hodnota zajištění (-)	17 083	2 586
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	75 020	53 071
Hrubá výše	76 907	59 838
Hodnota zajištění (-)	1 887	2 586
Rezerva na bonusy a slevy	897	836
Hrubá výše	897	836
<b>Rezervy</b>	<b>34 900</b>	<b>25 305</b>
Rezerva na daně	34 900	25 305
<b>Věřitelé</b>	<b>143 889</b>	<b>148 448</b>
Závazky z operací přímého pojištění	13 496	20 220
Závazky z operací zajištění	10 187	2 960
Ostatní závazky, z toho:	120 206	125 268
Daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	2 876	3 487
<b>Přechodné účty pasiv</b>	<b>85 785</b>	<b>61 160</b>
Výdaje a výnosy příštích období	1 608	289
Ostatní přechodné účty pasiv	84 177	60 871
<b>Pasiva celkem</b>	<b>939 907</b>	<b>745 411</b>



# Výkaz zisku a ztráty

(k 31. 12. 2022 tis. Kč)

<b>Technický účet k neživotnímu pojištění</b>	<b>2022</b>	2021
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění	1 264 726	669 947
<b>Předepsané hrubé pojistné</b>	<b>1 328 567</b>	<b>686 209</b>
Pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	73 771	43 135
Změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	4 567	-33 544
Změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (-)	14 497	-6 671
<b>Převedené výnosy investic z Netechnického účtu (položka III.6.)</b>	<b>10 114</b>	<b>1 061</b>
<b>Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění</b>	<b>1 325</b>	<b>1 673</b>
<b>Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění</b>	<b>451 584</b>	<b>215 821</b>
<i>Náklady na pojistná plnění</i>	429 635	201 495
hrubá výše	443 438	207 275
podíl zajišťovatelů (-)	13 803	5 780
<i>Změna stavu rezervy na pojistná plnění (+/-)</i>	21 949	14 326
hrubá výše	17 069	11 603
podíl zajišťovatelů (-)	-4 880	-2 723
<b>Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-)</b>	<b>61</b>	<b>363</b>
<b>Bonusy a slevy, očištěné od zajištění</b>	<b>598</b>	<b>432</b>
<b>Čistá výše provozních nákladů</b>	<b>569 757</b>	<b>325 477</b>
Požizovací náklady na pojistné smlouvy	551 410	281 388
Změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	-1 863	17 153
Správní režie	39 322	34 731
Provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	19 112	7 795
<b>Ostatní technické náklady očištěné od zajištění</b>	<b>0</b>	<b>62</b>
<b>Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)</b>	<b>254 165</b>	<b>130 526</b>

<b>Netechnický účet</b>	<b>2022</b>	2021
<b>Výnosy z investic</b>	<b>24 361</b>	<b>28 320</b>
Výnosy z podílů se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	374	342
Výnosy z ost. investic, se zvl. uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:	23 987	9 250
Výnosy z ostatních investic	23 987	9 250
Výnosy z realizace investic	0	18 728
<b>Náklady na investice</b>	<b>0</b>	<b>8 346</b>
Změna hodnoty investic	0	99
Náklady spojené s realizací investic	0	8 247
<b>Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)</b>	<b>10 114</b>	<b>1 061</b>
<b>Ostatní výnosy</b>	<b>1 779</b>	<b>2 536</b>
<b>Ostatní náklady</b>	<b>7 933</b>	<b>5 414</b>
<b>Daň z příjmů z běžné činnosti</b>	<b>51 131</b>	<b>25 456</b>
<b>Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění</b>	<b>211 127</b>	<b>121 105</b>
<b>Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách</b>	<b>183</b>	<b>232</b>
<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>210 944</b>	<b>120 873</b>

## Přehled o změnách vlastního kapitálu

(k 31. 12. 2022 v tis. Kč)

	Základní kapitál	Rezerv. fond a ost. fondy ze zisku	Ostatní kapitálové fondy	Neroz. zisk /neuhr. ztráta minulých účet. období	Zisk/Ztráta běžného účet. období	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2021	160 000	36 305	21 310	55 965	-3 085	<b>270 495</b>
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku	0	0	-26 297	0	0	<b>-26 297</b>
Čistý zisk / ztráta za účetní období	0	0	0	0	120 873	<b>120 873</b>
Dividendy	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Převody do fondů	0	0	0	-3 085	3 085	<b>0</b>
<b>Zůstatek k 31. 12. 2021</b>	<b>160 000</b>	<b>36 305</b>	<b>-4 987</b>	<b>52 880</b>	<b>120 873</b>	<b>365 071</b>
Zůstatek k 1. 1. 2022	160 000	36 305	-4 987	52 880	120 873	365 071
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku	0	0	2 269	0	0	<b>2 269</b>
Čistý zisk / ztráta za účetní období	0	0	0	0	210 944	<b>210 944</b>
Dividendy	0	0	0	0	-60 437	<b>-60 437</b>
Převody do fondů	0	6 043	0	54 393	-60 436	<b>0</b>
<b>Zůstatek k 31. 12. 2022</b>	<b>160 000</b>	<b>42 348</b>	<b>-2 718</b>	<b>107 273</b>	<b>210 944</b>	<b>517 847</b>





# Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2022 (v tis. Kč)

## OBECNÝ OBSAH

### Charakteristika a hlavní aktivity

ERV Evropská pojišťovna, a. s., byla pod obchodní firmou Evropské Cestovní Pojištění, a.s. zapsána do obchodního rejstříku dne 23. 4. 1993 (IČ 492 40 196). Obchodní firma byla naposledy změněna 1. 7. 2014.

### Akcionáři společnosti

K datu sestavení účetní závěrky je 100% vlastníkem pojišťovny společnost ERGO Reiseversicherung AG (Německo).

Povolení k provozování pojišťovací činnosti získala společnost dne 16. 9. 1993. Dne 28. 11. 2001 společnost požádala Ministerstvo financí o vydání povolení k pojišťovací činnosti v souladu se zákonem č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění. Ministerstvo financí vydalo dne 23. 1. 2002 rozhodnutí č. 322/2732/2002, ve kterém uvedlo rozsah povolené pojišťovací činnosti. Dne 15. 12. 2009 vydala Česká národní banka rozhodnutí č. j. 2009/9875/570, ve kterém povoluje rozšíření pojišťovací činnosti o odvětví č. 1, 2, 7, 13 písm. d), 15, 16 písm. a), c), f), i), j) a 17 neživotních pojištění. Dne 29. 2. 2012 vydala Česká národní banka rozhodnutí č. j. 2012/1900/570, ve kterém povoluje další rozšíření pojišťovací činnosti o odvětví č. 3, 8 a 9 neživotních pojištění.

Společnost provozuje následující pojistná odvětví / skupiny neživotních pojištění:

- pojištění škod na majetku v rozsahu odvětví č. 8 neživotních pojištění
- pojištění škod na majetku v rozsahu odvětví č. 9 neživotních pojištění
- pojištění odpovědnosti za škody
- pojištění záruky (kauce)
- pojištění různých finančních ztrát
- pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého trvalého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním (asistenční služby)

### Sídlo společnosti

ERV Evropská pojišťovna, a. s.  
Křížíkova 237/36a  
186 00 Praha 8

### Orgány společnosti k 31. 12. 2022

Představenstvo:  
Ing. Libor Dvořák, Čelákovice - předseda  
Ing. Štěpán Landík, Praha - člen

Prokura:  
Ing. Mgr. Václav Urbanec, Praha  
Veronika Nováková, Praha  
Ing. Irena Filipová, Praha (do 31. 5. 2022)

Dozorčí rada:  
Jens Gruss, Německo - předseda  
Christof Flosbach, Německo - člen  
Dr. Oliver Alexander Wild, Německo - člen

Jménem společnosti jednájí vždy alespoň dva členové představenstva. Podepisování za společnost se děje tak, že k vytištěnému či napsanému názvu společnosti připojí

svůj podpis alespoň dva členové představenstva. Prokurista je oprávněn činit právní jednání za společnost výhradně buď s členem představenstva, nebo s dalším prokuristou společnosti.

## Organizační struktura

Společnost je rozdělena do dvou úseků – úsek generálního ředitele a úsek obchodu a marketingu. Tyto úseky jsou dále členěny na odbory a oddělení.

## Právní poměry

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou veškeré právní poměry společnosti v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění (dále jen „zákon“), dále se zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, a se zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění, včetně příslušných prováděcích vyhlášek a dalšími platnými právními předpisy.

## Podnikatelská seskupení

Společnost založila v roce 2005 vkladem 2 000 tis. Kč dceřinou společností Etics ITP, s.r.o., zabývající se zprostředkováním pojištění a likvidací pojistných událostí. Společnost Etics ITP, s.r.o., byla zapsána do obchodního rejstříku dne 1. 2. 2006. Obchodní podíl společnosti na Etics ITP, s.r.o., je 100 %. Společnost dále vlastní podíl ve společnosti European Assistance Holding GmbH ve výši 10 %.

## Zásadní postupy účetování a oceňování používané společností

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, vyhláškou č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami, v platném znění (dále jen „vyhláška 502“), českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky 502, a dalšími souvisejícími předpisy. Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu oceňování majetku reálnou hodnotou a historickými cenami, zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad schopnosti účetní jednotky pokračovat v činnosti v dohledné budoucnosti.

Všechny uvedené údaje jsou v tis. Kč k 31. 12., pokud není uvedeno jinak.

## Předepsané pojistné

Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky splatné podle pojistných smluv během účetního období, nezávisle na skutečnosti, zda se tyto částky vztahují zcela nebo zčásti k pozdějším účetním obdobím.

## Náklady na pojistná plnění

Náklady na pojistná plnění se účtují ve výši částek přiznaných k výplatě pojistných plnění z titulu zlikvidovaných pojistných událostí a dále zahrnují externí a interní náklady pojišťovny spojené s likvidací pojistných událostí. Náklady na pojistná plnění se snižují o přijaté regresy a jiné obdobné nároky pojišťovny.

O nákladech na pojistná plnění se účtuje v okamžiku ukončení likvidace pojistné události a stanovení výše plnění.

## Požizovací náklady na pojistné smlouvy

Požizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují všechny přímé a nepřímé náklady vzniklé v souvislosti s uzavřením pojistných smluv.

## Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

Časově rozlišené pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují část nákladů vzniklých při uzavírání pojistných smluv v průběhu běžného účetního období, která se vztahuje k výnosům následujících účetních období.

Částka časově rozlišených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy v neživotním pojištění vychází z celkové výše nákladů na provize vzniklých v běžném období a je vypočtena na základě poměru hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné k datu účetní závěrky k předepsanému hrubému pojistnému za účetní období.

### Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem

Během účetního období jsou administrativní náklady účtovány na netechnický účet. Náklady jsou následně rozděleny mezi náklady na likvidaci pojistných událostí, pořizovací náklady na pojistné smlouvy, správní režii (technický účet), náklady na správu investic a ostatní netechnické náklady (netechnický účet). Klíčem k rozdělení nákladů je jejich přiřazení k jednotlivým nákladovým střediskům společnosti, u kterých je kvalifikovaným odhadem definován v souladu s obsahovou náplní nákladového střediska poměr nákladů připadající na náklady na likvidaci pojistných událostí, pořizovací náklady na pojistné smlouvy, správní režii, náklady na správu investic a netechnických nákladů.

Tímto způsobem nejsou převedeny daně a poplatky a ostatní náklady nesouvisející s pojištěním a zajištěním.

### Převod výnosů z realizace investic mezi technickým a netechnickým účtem

Během účetního období jsou výnosy z investic účtovány na netechnický účet. Úrokové výnosy z dluhopisů a bankovních deposit kryjících prostředky technických rezerv jsou na konci účetního období přeúčtovány na technický účet. Výnosy a náklady z realizace jsou ponechány na netechnickém účtu.

### Rezerva na nezasloužené pojistné

Rezerva na nezasloužené pojistné je tvořena ve výši částek předepsaného pojistného, které se vztahuje k budoucím účetním obdobím, a její výše je stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých pojistných smluv za použití metody "pro rata temporis". U vybraných smluv dlouhodobého pojištění se do rezervy zahrnuje neprocestované předepsané pojistné.

### Rezerva na pojistná plnění

Rezervy na pojistná plnění jsou tvořeny ve výši předpokládaných nákladů na pojistné události:

- hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlikvidované (RBNS),
- do konce běžného účetního období vzniklé, ale nenahlášené (IBNR),
- a s nimi spojenými náklady likvidace (CSC).

Výše rezervy na pojistná plnění vyplývající z pojistných událostí hlášených do konce účetního období je stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných pro jednotlivé pojistné události.



U pojistných událostí, které do konce běžného účetního období vznikly, ale nebyly pojišťovně hlášeny (IBNR), je výše rezervy na pojistná plnění stanovena jako výše hodnotou rozdílu mezi celkovou výší rezervy na pojistná plnění vypočtenou metodou Chain Ladder a již zaúčtované/zaregistrované výše rezervy RBNS. Rezerva zahrnuje rovněž hodnotu veškerých odhadnutých externích nákladů spojených s likvidací pojistných událostí.

Společnost neprovádí u rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí v neživotním pojištění diskontování nebo odpočty.

Rezerva na náklady likvidace (CSC) zahrnuje hodnotu veškerých odhadnutých interních nákladů spojených s likvidací pojistných událostí.

Přestože představenstvo společnosti považuje výši rezerv na pojistná plnění za věrně zobrazenou na základě informací, které jsou k datu sestavení účetní závěrky k dispozici, konečná výše závazků se může lišit v důsledku následných událostí nebo nově zjištěných skutečností, které mohou mít za následek významné změny konečných hodnot. Změny ve výši rezerv se zohledňují v účetní závěrce toho období, ve kterém jsou zjištěny. Použité postupy a metody odhadů jsou pravidelně prověřovány.

### Rezerva na bonusy a slevy

Rezerva na bonusy a slevy je tvořena v souladu s pojistnými smlouvami. Rezerva je tvořena v případech, kdy pojišťovně vzniká vzhledem k dosaženému objemu pojistného povinnost vyplatit pojistníkovi zpět část pojistného vztahujícího se k běžnému účetnímu období.

Změny stavu rezervy na bonusy a slevy společnost vykazuje v položce „Změna stavu ostatních technických rezerv“ výkazu zisků a ztrát.

### Ostatní technické rezervy

Společnost netvoří jiné ostatní technické rezervy.

### Hodnota zajištění

Společnost vykazuje v pasivech pojistně technické rezervy v jejich čisté výši, tj. po zohlednění hodnoty zajištění. Výše této hodnoty je stanovena na základě příslušných ustanovení zajišťovacích smluv a způsobů zúčtování se zajistiteli. Společnost vykazuje hodnotu zajištění u rezervy na nezasloužené pojistné a rezervy na pojistná plnění. Zajistitelé se nepodílí na dalších pojistně technických rezervách.



## Dividendy

Přijaté dividendy společnost účtuje výsledkově ve prospěch výnosů z investic.

## Investice

### Podíly

Podílem v ovládaných osobách se rozumí účast v podniku třetí osoby, ve které má pojišťovna podíl na základním kapitálu větší než 50 %. Podílem s podstatným vlivem se rozumí účast na podniku třetí osoby, ve které má pojišťovna nejméně 20 % a nejvíce 50 % na základním kapitálu.

Podíly jsou k okamžiku pořízení účtovány v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za niž byl podíl pořízen, včetně přímých nákladů s jeho pořízením souvisejících. K rozvahovému dni jsou podíly oceňovány ekvivalencí (pořizovací cenou upravenou o podíl na změnách vlastního kapitálu). Změny v ocenění se účtují rozvahově ve vlastním kapitálu.

### Dluhopisy

Dluhopisy jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně.

Společnost provádí amortizaci prémie nebo diskontu u veškerých dluhopisů držených k datu účetní závěrky. Prémie či diskont jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové míry.

### Dluhopisy držené do splatnosti

Dluhopisy držené do splatnosti jsou vykazovány v rozvaze v amortizované hodnotě. Amortizovanou hodnotou se rozumí cena použitá při prvotním zachycení v účetnictví (pořizovací ceny) zvýšená o naběhlé příslušenství a upravená o amortizaci diskontu/ prémie a snížená o opravné položky.

### Realizovatelné dluhopisy

Realizovatelné dluhopisy jsou k rozvahovému dni přeceněny na reálnou hodnotu. V souladu s vyhláškou č. 502/2002 Sb., v platném znění, jsou oceňovací rozdíly vykázány v rozvaze ve vlastním kapitálu.

Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu. Společnost používá tržní hodnotu, která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je datum účetní závěrky, a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Není-li tržní hodnota k dispozici nebo tato nedostatečně vyjadřuje reálnou hodnotu, je reálná hodnota stanovena metodou kvalifikovaného odhadu.

### Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem

Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, s výjimkou těch popsaných v odstavci „Podnikatelská seskupení“ jsou vykazovány následovně:

K okamžiku pořízení jsou klasifikovány jako realizovatelné cenné papíry a účtovány v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byly akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem pořízeny, včetně přímých nákladů s jejich pořízením souvisejících.

K rozvahovému dni jsou tyto akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem přečteny na reálnou hodnotu. Změna reálné hodnoty se účtuje rozvahově do vlastního kapitálu.

Pokud jsou akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem denominovány v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění reálnou hodnotou.

Není-li spolehlivě možné stanovit reálnou hodnotu, považuje se za tuto hodnotu ocenění pořizovací cenou.

### Depozita u finančních institucí

Depozita u bank jsou k okamžiku pořízení účtována v nominálních hodnotách. Ke konci účetního období jsou tato aktiva oceněna ve výši amortizované hodnoty. U krátkodobých depozit u finančních institucí je amortizovaná hodnota představována nominální hodnotou včetně časového rozlišení úroků.

Pokud jsou depozita denominována v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění. Změna amortizované hodnoty se účtuje výsledkově.

## Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 tis. Kč je účtován do nákladů v účetním období, ve kterém byl pořízen, pokud není na základě rozhodnutí účtován jako dlouhodobý majetek na rozvahové účty.

Roční odpisová sazba účetních odpisů vychází z předpokládané doby používání dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Společnost si stanovila následující plán účetních odpisů podle skupin majetku:

Skupina	Metoda	Sazba %
Software	lineární	33,3
Ostatní nehmotný majetek		66,7
Stroje, přístroje, PC		33,3
Nábytek, vybavení		20
Osobní automobily		20
Budovy, rekonstrukce		2-25

## Přepočty cizích měn

Transakce prováděné během roku jsou přepočteny kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB, který je platný ke dni vzniku účetního případu.

Aktiva a pasiva peněžité povahy v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítána dle oficiálního kurzu ČNB platného k danému dni. Pokud nebylo výše uvedeno jinak, účtují se kurzové zisky a ztráty výsledkově.

## Stanovení opravných položek

Opravné položky jsou vytvářeny k pohledávkám. Opravné položky vyjadřují přechodný pokles hodnoty jednotlivých pohledávek stanovený na základě posouzení rizik vedením společnosti.

Společnost tvoří opravné položky netto způsobem, tj. do nákladů nebo výnosů se účtuje částka ve výši rozdílu stavu opravných položek na počátku a konci účetního období.

## Opravné položky k pohledávkám za pojistníky

Opravné položky k pohledávkám za pojistníky stanoví společnost na základě analýzy jejich návratnosti. Opravné položky jsou tvořeny jednak paušálně na základě věkové struktury pohledávek a dále zohledňují riziko neplacení pro některé individuální případy.

## Trvalé snížení hodnoty aktiv

Společnost provádí k rozvahovému dni test trvalého nebo dlouhodobého snížení hodnoty aktiv, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu, a aktiv, která přeceňována jsou, ale změna reálné hodnoty je účtována rozvahově. Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty daného aktiva je promítnuto výsledkově.

## Dohadné položky

Společnost tvoří dohadné položky aktivní a dohadné položky pasivní. Obě tyto kategorie jsou tvořeny na základě zkušeností o vývoji v minulosti nebo odhadu. Tvorba dohadných položek je účtována proti příslušnému výsledkovému účtu, na nějž by byla položka účtována přímo. V momentě, kdy společnost účtuje o skutečném výnosu nebo nákladu, dochází k použití dohadné položky tak, že se provede účetní zápis na opačnou stranu téhož výsledkového účtu, který byl použit při tvorbě dohadné položky.

## Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani. Splatná daň zahrnuje daň vypočtenou z daňového základu s použitím daňové sazby platné v běžném roce a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Odložená daň vychází z veškerých rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv s použitím očekávané sazby platné pro následující období.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším daňovém uplatnění v následujících účetních obdobích.

## Rezerva na daň z příjmů

Rezerva na daň z příjmů se vytváří k rozvahovému dni ve výši odhadu daňové povinnosti ze splatné daně z příjmů právnických osob. O jejím použití se účtuje v okamžiku podání daňového přiznání.

## Konsolidace

Tato účetní závěrka je sestavena jako nekonsolidovaná. Údaje této účetní závěrky se zahrnují do konsolidované účetní závěrky společnosti Münchener Rückversicherung-Gesellschaft, se sídlem Königinstrasse 107, München, Německo, kde je konsolidovaná účetní závěrka k nahlédnutí.

## Změna účetních metod a postupů

V roce 2022 společnost neprovedla žádné změny účetních metod a postupů, během účetního období nepoužila žádných odchylek od těchto metod a postupů a neprovedla žádné opravy chyb minulých let.

## Řízení rizik

Řídící a kontrolní systém společnosti je nastaven dle požadavků pravidel posuzování solventnosti pojišťoven (dále jen „Solvency II“). Řídící a kontrolní systém je v souladu se zákonnými požadavky a pokrývá veškeré činnosti společnosti, čímž umožňuje soustavné a systémové řízení rizik.

Společnost je vystavena pojistnému riziku přirozeně vyplývajícímu z upsaných pojistných smluv a dalším rizikům, zejména tržnímu, úvěrovému, operačnímu, likvidity a koncentrace.

## Pojistné riziko v neživotním pojištění

Společnost je vystavena pojistnému riziku a riziku z upisování pojistných smluv v rámci poskytování produktů neživotního pojištění.

Pojistné riziko vyplývá z nejistoty týkající se období, frekvence a výše škod krytých pojistnými smlouvami.

Nejvýznamnější částí je riziko z nedostatečné výše technických rezerv, jakož i riziko plynoucí z výše pojistného. Výše pojistného se stanovuje na základě historických předpokladů, které se mohou lišit od skutečnosti. Na určení výše rezerv může mít významný vliv riziko trendu, riziko odhadu, změna předpokladů atd. K eliminaci rizika při stanovování dostatečné výše rezerv se používají testy přiměřenosti rezerv.

K řízení pojistného rizika společnost využívá interní směrnice pro vývoj produktů, vnitřní pravidla výpočtu technických rezerv a strategii zajištění.

## Koncentrace pojistného rizika

Koncentrace pojistného rizika může existovat v případě, že určitá událost nebo série událostí může významně ovlivnit závazky společnosti. Koncentrace pojistného rizika pak určuje rozsah možného vlivu těchto událostí na výši závazků společnosti. Tato koncentrace může vzniknout z jedné pojistné smlouvy nebo velkého počtu souvisejících smluv, a váže se k okolnostem, které byly důvodem vzniku významných závazků. Koncentrace pojistného rizika může vznikat z akumulace rizik v rámci několika individuálních skupin smluv, může nastat v případě vzniku málo frekventovaných událostí velkého rozsahu (např. živelní pohromy), jako i v případě vedení závažných soudních sporů, či v případě změny legislativy.

## Strategie zajištění

Společnost některá rizika z uzavíraných pojistných smluv zajišťuje s cílem omezení rizika ztráty a s cílem chránit vlastní kapitálové zdroje. Zajistný program společnosti je založený na kombinaci zajistných smluv s externími zajistiteli a zajistných smluv s mateřskou společností.

Společnost uzavírá proporcionální a neproporcionální zajistné smlouvy s cílem snížit rizikovou angažovanost. Pro získání dodatečné ochrany využívá společnost pro některé pojistné smlouvy fakultativní zajištění.

## Tržní riziko

Vzhledem k charakteru provozované pojišťovací činnosti nepředstavují tržní rizika, včetně výkyvů úrokových sazeb, vážné nebezpečí pro chod společnosti a její schopnost dostát svým závazkům vůči klientům. Jedinou oblastí, kterou společnost monitoruje je měnové riziko.

## Měnové riziko

Společnost je vystavena měnovému riziku v důsledku transakcí v cizích měnách. Vzhledem k tomu, že společnost sestavuje účetní závěrku v českých korunách, mají změny měnových kurzů české koruny vůči těmto měnám dopad na účetní závěrku společnosti.

## Úvěrové riziko

Společnost je vystavena úvěrovému riziku, které vyplývá z neschopnosti protistrany uhradit splatné částky v plné výši.

Hlavní oblasti, kde je společnost vystavena úvěrovému riziku:

- podíl zajistitele na pojistných závazcích
- dluh zajistitele, který se týká již vyplacené pojistné události
- dlužné pojistné
- depozita u finančních institucí

Dlužné pojistné se průběžně sleduje a způsob tvorby opravných položek je popsán v odstavci „Stanovení opravných položek“.

Vymáhání pohledávek z pojištění vykonává společnost samostatně. Efektivita procesu vymáhání pohledávek se průběžně sleduje.

## Operační riziko

Operační riziko je riziko potenciální ztráty vyplývající z chybějících nebo nedostatečných interních procesů, lidských zdrojů a systémů nebo z jiných příčin, které mohou vzniknout jak v důsledku vnitřních, tak vnějších událostí.

Společnost analyzuje tato rizika a navrhuje úpravy pracovních postupů a procesů s cílem eliminace událostí nesoucích ztrátu z titulu operačních rizik.

## Riziko likvidity

Společnost je vystavena denním požadavkům na likviditu, které vyplývají z pojistných plnění. Riziko likvidity je riziko, že hotovost na zaplacení závazků nemusí být k dispozici v čase splatnosti za přiměřené náklady.

Potřeba likvidity se nepřetržitě monitoruje za účelem zabezpečení potřebných zdrojů. Společnost má k dispozici různé zdroje financování a v souladu s platnou legislativou drží dostatečnou část finančního umístění v likvidních finančních nástrojích.

## Ostatní významné události

### Epidemie onemocnění Covid-19

V průběhu let 2020 a 2021 celý svět čelil celosvětové koronavirové epidemii (Covid-19), která měla velmi znatelný dopad i na výsledky společnosti v těchto letech a nepřímým způsobem i v roce 2022.

Na podporu a stabilizaci situace v cestovním ruchu byl přijat zákon Lex Voucher a cestovní kanceláře začaly nabízet svým klientům vouchery místo vrácení peněz za neuskutečněné zájezdy v důsledku epidemie. V této souvislosti společnost přijala následující rozhodnutí. Všem klientům, kteří si zakoupili pojištění společnosti a poté přijali voucher, bylo ponecháno původní pojištění v platnosti i pro nový zájezd, nejdéle však do doby vymezené zákonem, tedy do 31. 8. 2021. Během roku 2021 došlo k vypořádání značné části voucherů a tím i cestovního pojištění, které bylo spojeno s vouchery. Některé cestovní kanceláře se dohodly se svými klienty na prodloužení platnosti voucherů až do roku 2022. Společnost i v takovémto případě prodloužila platnost svého pojištění do roku 2022.

Toto rozhodnutí mělo dopad do výše rezervy na nezasloužené pojistné (viz odst. „Pohyby na účtech technických rezerv“), protože došlo k odložení doby zasluhování pojistného do doby uplatnění voucheru na nový zájezd a na účtu „časově rozlišené pořizovací náklady na pojistné smlouvy“. K datu sestavení účetní závěrky pojišťovna neeviduje žádné rezervy, spojené s výše uvedeným postupem. Nižší hodnoty předepsaného pojistného v období epidemie tohoto onemocnění se pozitivním způsobem odrazily v účetní závěrce roku 2022.



## DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

### Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti k 31. 12. 2022 představoval software, jehož zůstatková účetní hodnota činila 9 673 tis. Kč (2021: 7 157 tis. Kč), dosud nezařazený software ve výši 1 200 tis. Kč (2021: 1 920 tis. Kč), a ostatní nehmotný majetek, jehož zůstatková účetní hodnota činila 0 Kč (2021: 48 tis. Kč).

### Investice

#### Pořizovací cena a reálná hodnota investic

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	Pořizovací cena		Reálná hodnota	
	2022	2021	2022	2021
<b>Podnikatelská seskupení</b>	<b>2 000</b>	<b>2 000</b>	<b>3 061</b>	<b>2 786</b>
<b>Cenné papíry, z toho s proměnlivým výnosem - realizovatelné</b>				
dluhopisy vydané ČR - kótované v ČR	179 124	0	184 481	0
akcie vydané nefin. inst. - nekótované	77	77	75	75
<b>s pevným výnosem - realizovatelné</b>				
vydané ČR, kótované v ČR	212 325	224 214	214 220	218 528
<b>Celkem cenné papíry</b>	<b>391 526</b>	<b>224 291</b>	<b>398 776</b>	<b>218 603</b>
Krátkodobá depozita u bank	310 529	272 017	310 529	272 017
<b>Investice celkem</b>	<b>704 055</b>	<b>498 308</b>	<b>712 366</b>	<b>493 406</b>

### Měnová struktura investic

Investice společnosti jsou v Kč vyjma položky cenných papírů, viz tabulka níže.

Cenné papíry (v tis. Kč, za rok končící 31. prosince ) z toho:	Akcie, dluhopisy a ostatní - s proměnlivým výnosem		Dluhopisy a ostatní - s pevným výnosem	
	2022	2021	2022	2021
CZK	<b>184 481</b>	0	<b>214 220</b>	218 528
EUR	<b>75</b>	75	<b>0</b>	0
<b>Celkem</b>	<b>184 556</b>	<b>75</b>	<b>214 220</b>	<b>218 528</b>

### Majetkové účasti v ovládaných osobách (Investice v podnikatelských seskupeních)

Obchodní jméno, sídlo	Podíl v %	Pořizovací cena	Celková výše		HV za účetní období
			Zákl. kapitálu	Vlast. kapitálu	
Etics ITP, s.r.o., Křížkova 237/36a, 186 00 Praha 8	100	2 000	2 000	3 061	802
<b>Celkem k 31.12.2022</b>		<b>2 000</b>	<b>2 000</b>	<b>3 061</b>	<b>802</b>
Etics ITP, s.r.o., Křížkova 237/36a, 186 00 Praha 8	100	2 000	2 000	2 786	394
<b>Celkem k 31.12.2021</b>		<b>2 000</b>	<b>2 000</b>	<b>2 786</b>	<b>394</b>

Informace o společnosti jsou převzaty z neauditované účetní závěrky. Hodnoty vlastního kapitálu a hospodářského výsledku za účetní období byly zjištěny na základě odhadu hospodářských výsledků let 2022 a 2021.

## Pohledávky

<b>K 31. 12. 2022</b> (v tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostř.	Z operací zajištění	Ostatní	Celkem
Ve splatnosti	9 754	16 694	0	10 804	<b>37 252</b>
Po splatnosti	310	741	0	0	<b>1 051</b>
Celkem	10 064	17 435	0	10 804	<b>38 303</b>
Opravné položky	205	285	0	0	<b>490</b>
<b>Čistá výše celkem</b>	<b>9 859</b>	<b>17 150</b>	<b>0</b>	<b>10 804</b>	<b>37 813</b>
<b>K 31. 12. 2021</b> (v tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostř.	Z operací zajištění	Ostatní	Celkem
Ve splatnosti	4 948	17 401	2 396	12 597	<b>37 342</b>
Po splatnosti	341	176	0	0	<b>517</b>
Celkem	5 289	17 577	2 396	12 597	<b>37 859</b>
Opravné položky	333	169	0	0	<b>502</b>
<b>Čistá výše celkem</b>	<b>4 956</b>	<b>17 408</b>	<b>2 396</b>	<b>12 597</b>	<b>37 357</b>

## Ostatní pohledávky

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	<b>2022</b>	2021
Pohledávky za podniky ve skupině	<b>4</b>	1 285
Provozní zálohy podnikům ve skupině	<b>2 412</b>	2 486
Ostatní provozní zálohy	<b>1 499</b>	220
Odložená daňová pohledávka	<b>5 802</b>	7 683
Zaplacené zálohy na daně	<b>0</b>	-11
Ostatní pohledávky	<b>1 087</b>	934
<b>Celkem</b>	<b>10 804</b>	<b>12 597</b>

## Dlouhodobé pohledávky (doba splatnosti nad pět let)

Společnost neeviduje k 31. 12. 2022 žádné dlouhodobé pohledávky (2021: 0 Kč).

## Ostatní aktiva

### Dlouhodobý hmotný majetek

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	<b>2022</b>	2021
<b>Pořizovací cena na počátku účetního období</b>	<b>26 156</b>	<b>25 467</b>
<b>Oprávký a trvalé snížení hodnoty na počátku účetního období</b>	<b>22 332</b>	<b>19 676</b>
<b>Účetní hodnota na počátku účetního období</b>	<b>3 824</b>	<b>5 791</b>
Přírůstky	871	689
Úbytky	-1 715	0
Oprávký k úbytkům	-1 715	0
Odpisy běžného účetního období	2 168	2 656
<b>Pořizovací cena na konci účetního období</b>	<b>25 312</b>	<b>26 156</b>
<b>Oprávký a trvalé snížení hodnoty na konci účetního období</b>	<b>22 785</b>	<b>22 332</b>
<b>Účetní hodnota na konci účetního období</b>	<b>2 527</b>	<b>3 824</b>

## Přechodné účty aktiv

### Časově rozlišené pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Společnost vykazuje k 31. 12. 2022 zůstatek účtu časového rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy ve výši 27 067 tis. Kč (2021: 25 205 tis. Kč). Zůstatek časově rozlišených pořizovacích nákladů kopíruje trend vývoje rezervy na nezasloužené pojistné.

## Dohadné položky aktivní a náklady příštích období

Společnost vykazuje k 31. 12. 2022 zůstatek účtu dohadných položek aktivních ve výši 0 Kč (2021: 0 Kč).

Společnost vykazuje k 31. 12. 2022 zůstatek účtu nákladů příštích období ve výši 5 291 tis. Kč (2021: 3 696 tis. Kč), z čehož 1 750 tis. Kč (2021: 1 167 tis. Kč) představují zaplacené provize týkající se následujících účetních období.

## Vlastní kapitál

### Základní kapitál

Registrovaný základní kapitál se skládá ze zaknihovaných akcií na jméno. Jedná se o 303 akcií v nominální hodnotě 500 tis. Kč, 41 akcií v nominální hodnotě 100 tis. Kč a 88 akcií v nominální hodnotě 50 tis. Kč. Všechny akcie jsou v zaknihované podobě. K 31. 12. 2022 bylo splaceno 100 % základního kapitálu, tj. 160 000 tis. Kč. Výše základního kapitálu společnosti je v souladu s požadavky zákona s ohledem na pojištné odvětví, ve kterém společnost oprávněně podniká.

### Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném období

O způsobu rozdělení hospodářského výsledku ve výši 210 944 tis. Kč (2021: 120 873 tis. Kč) rozhodne valná hromada; představenstvo společnosti navrhne částku 10 547 tis. Kč použít k navýšení rezervního fondu v souladu se stanovami společnosti, a částku 200 397 tis. Kč převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

### Ostatní kapitálové fondy - oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků na reálnou hodnotu

V tis. Kč	2022	2021
Zůstatek k 1. 1.	-4 987	21 310
Změna reálné hodnoty	2 801	-16 344
Odúčtování salda při prodeji či trvalém snížení hodnoty či splatnosti	0	-11 726
Změna odložené daně	-532	1 773
<b>Zůstatek k 31. 12.</b>	<b>-2 718</b>	<b>-4 987</b>

## Technické rezervy

### Pohyby na účtech technických rezerv

Druh rezervy (v tis. Kč)	Na nezasl. pojistné	Na pojistná plnění	Na bonusy a slevy	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2021	127 665	48 237	474	<b>176 376</b>
Tvorba	94 106	45 671	836	<b>140 613</b>
Čerpání	127 665	34 070	474	<b>162 209</b>
<b>Zůstatek k 31. 12. 2021</b>	<b>94 106</b>	<b>59 838</b>	<b>836</b>	<b>154 780</b>
Zůstatek k 1. 1. 2022	94 106	59 838	836	<b>154 780</b>
Tvorba	98 652	76 907	897	<b>176 456</b>
Čerpání	94 106	59 838	836	<b>154 780</b>
<b>Zůstatek k 31. 12. 2022</b>	<b>98 652</b>	<b>76 907</b>	<b>897</b>	<b>176 456</b>

### Rezerva na pojistná plnění

Rozdíl mezi hrubou výší rezervy na pojistná plnění vytvořené k 1. 1. 2022, platbami, které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě, a stavem této rezervy k 31. 12. 2022 představuje výsledek likvidace pojistných událostí.

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	2022	2021
Výsledek likvidace pojistných událostí	<b>12 820</b>	22 213

### Rezerva na bonusy a slevy

Tato rezerva byla v roce 2022 vytvořena ve výši 897 tis. Kč (2021: 836 tis. Kč).

## Rezervy

Druh rezervy (v tis. Kč)	Zůstatek k 1. 1. 2021	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31. 12. 2022
Na daně	0	25 305	0	<b>25 305</b>
<b>Celkem</b>	<b>0</b>	<b>25 305</b>	<b>0</b>	<b>25 305</b>

Druh rezervy (v tis. Kč)	Zůstatek k 1. 1. 2022	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31. 12. 2022
Na daně	25 305	34 900	25 305	<b>34 900</b>
<b>Celkem</b>	<b>25 305</b>	<b>34 900</b>	<b>25 305</b>	<b>34 900</b>

Tvorba rezervy na daň je ponížena o zaplacené zálohy na daň ve výši 14 888 tis. Kč (2021: 3 670 tis. Kč).

## Závazky

<b>K 31. 12. 2022</b> (v tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostř.	Z operací zajištění	Přijatá depozita	Ostatní	Celkem
Ve splatnosti	9 621	3 875	10 187	106 636	13 570	<b>143 889</b>
Po splatnosti	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Celkem</b>	<b>9 621</b>	<b>3 875</b>	<b>10 187</b>	<b>106 636</b>	<b>13 570</b>	<b>143 889</b>

<b>K 31. 12. 2021</b> (v tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostř.	Z operací zajištění	Přijatá depozita	Ostatní	Celkem
Ve splatnosti	13 156	7 064	2 960	115 912	9 356	<b>148 448</b>
Po splatnosti	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Celkem</b>	<b>13 156</b>	<b>7 064</b>	<b>2 960</b>	<b>115 912</b>	<b>9 356</b>	<b>148 448</b>

Hodnota ostatních závazků zahrnuje zejména závazky vůči dodavatelům za poskytnuté zboží a služby a dále závazky vůči zaměstnancům z titulu zaúčtovaných mezd a s tím související sociální pojištění, zdravotní pojištění a daň z příjmů fyzických osob.

### Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Společnost vykazuje k 31. 12. 2022 závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění ve výši 2 535 tis. Kč (2021: 2 131 tis. Kč), ze kterých 1 632 tis. Kč (2021: 1 391 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 903 tis. Kč (2021: 740 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

### Stát - daňové závazky a dotace

Společnost vykazuje k 31. 12. 2022 daňové závazky ve výši 1 361 tis. Kč (2021: 1 356 tis. Kč). Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

### Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)

Společnost neneviduje k 31. 12. 2022 žádné dlouhodobé závazky (2021: 0 Kč).

### Závazky z pasivního zajištění

Společnost vykazuje saldo závazků vůči zajistitelům ve výši 10 187 tis. Kč (2021: 2 960 tis. Kč), z toho vůči podnikům ve skupině 457 tis. Kč (2021: 1 365 tis. Kč).

### Přechodné účty pasiv

### Dohadné položky pasivní

Společnost vykazuje k 31. 12. 2022 zůstatek účtu dohadných položek pasivních ve výši 84 177 tis. Kč (2021: 60 871 tis. Kč). Na účtu dohadných položek pasivních společnost vykazuje dohad nákladů za služby spotřebované v účetním období, ale v tomto období nevyfakturované, dohad nákladů na odměny zaměstnanců společnosti spojených se splněním plánu roku 2022, které budou vyplaceny v příštím účetním období a dohad nákladů na superprovize vztahující se k období roku 2022.

## Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

### Krátkodobé pohledávky a závazky vůči ovládaným podnikům

Společnost eviduje k 31. 12. 2022 krátkodobé pohledávky za ovládanými podniky ve výši 1 tis. Kč (2021: 1 tis. Kč) a závazky vůči ovládaným podnikům ve výši 0 Kč (2021: 0 Kč).

Ostatní (v tis. Kč, za rok končící 31. prosince)	Pohledávky		Závazky	
	2022	2021	2022	2021
Euro-Center Prague, Česká republika	2	37	0	0
ERGO Reiseversicherung, Německo	0	0	0	232
ERGO Group, Německo	0	0	1 559	2 389
Munich RE, Německo	0	1 979	0	0
Euro-Center Holding, Česká republika	2 411	2 486	0	0
JSC "ERV Travel Insurance", Rusko	0	1 247	0	0
D.A.S. Praha	0	0	0	3
<b>Celkem</b>	<b>2 414</b>	<b>5 749</b>	<b>1 559</b>	<b>2 624</b>

### Dlouhodobé pohledávky a závazky (doba splatnosti nad pět let)

Společnost neeviduje k 31. 12. 2022 žádné dlouhodobé pohledávky ani závazky vůči podnikům ve skupině (2021: pohledávky 0 Kč, závazky 0 Kč).

### Položky neuvedené v rozvaze

Záruky přijaté společnostmi od cestovních kanceláří z titulu pojištění pro případ úpadku představují k 31.12.2022 1,2 mld. Kč (2021: 0,7 mld. Kč). Růst hodnoty přijatých záruk je způsoben růstem objemu plánovaných zahraničních cest v portfoliu pojištěných cestovních kanceláří pro případ úpadku.

Záruky poskytnuté společnostmi činily k 31. 12. 2022 72 tis. EUR, tj. 1 744 tis. Kč (2021: 72 tis. EUR, tj. 1 798 tis. Kč).

Společnost nemá žádné podmíněné závazky.



## DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

### Přehled pojištění - neživotní pojištění

<b>2022</b> (v tis. Kč)	Předepsané pojistné	Zasloužené pojistné	Náklady na poj. plnění	Provozní náklady	Výsledek zajištění
<b>hrubá výše</b>					
Poj. škod na majetku	5 177	5 832	825	2 841	0
Poj. odpovědnosti	5 544	5 161	3 696	1 542	-517
Poj. záruky	52 634	47 714	-3 712	7 962	-19 724
Poj. růz. fin. ztrát	12 107	12 223	2 128	5 411	0
Cestovní pojištění	1 253 105	1 253 070	457 571	571 113	-10 998
<b>Celkem za rok 2022</b>	<b>1 328 567</b>	<b>1 324 000</b>	<b>460 507</b>	<b>588 869</b>	<b>-31 239</b>
<b>2021</b> (v tis. Kč)	Předepsané pojistné	Zasloužené pojistné	Náklady na poj. plnění	Provozní náklady	Výsledek zajištění
<b>hrubá výše</b>					
Poj. škod na majetku	5 200	6 050	795	2 832	0
Poj. odpovědnosti	4 339	4 672	-1 749	1 524	-1 119
Poj. záruky	44 041	41 813	5 632	7 551	-33 877
Poj. růz. fin. ztrát	8 105	6 530	565	3 149	0
Cestovní pojištění	624 524	660 688	213 635	318 216	-3 958
<b>Celkem za rok 2021</b>	<b>686 209</b>	<b>719 753</b>	<b>218 878</b>	<b>333 272</b>	<b>-38 954</b>

Země vzniku pojistného rizika je u naprosté většiny předepsaného pojistného Česká republika.

### Pojistné bonusy a slevy

V roce 2022 činila výše poskytnutých pojistných bonusů a slev 599 tis. Kč (2021: 432 tis. Kč). Z toho výše objemových bonusů činila 91 tis. Kč (2021: 61 tis. Kč) a výše bezeškodních bonusů 508 tis. Kč (2021: 371 tis. Kč).

V souladu s postupem uvedeným v odst. „Rezerva na bonusy a slevy“ přílohy společnost dále zaúčtovala následující změny stavu rezervy na bonusy a slevy:

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	<b>2022</b>	2021
Tvorba rezervy	<b>897</b>	836
Použití rezervy	<b>836</b>	474
Změna stavu rezervy	<b>61</b>	362

### Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	<b>2022</b>	2021
Provize	<b>468 890</b>	218 773
Ostatní pořizovací náklady	<b>82 520</b>	67 992
Změna odložených pořizovacích nákl.	<b>-1 863</b>	17 153
<b>Celkem</b>	<b>549 547</b>	<b>303 918</b>

V položce provize jsou vykázány i náklady na provize vyplacené za opětovné sjednání ročního cestovního pojištění ve výši 8 458 tis. Kč (2021: 5 377 tis. Kč).

## Správní režie

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	2022	2021
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	17 103	15 364
Nájemné	1 828	1 846
Údržba a vybavení kanceláří	2 039	1 732
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	990	2 467
Poradenství	951	1 311
Softwarové služby	2 330	1 244
Náklady SAP	1 081	2 551
Cestovní náklady	307	196
Ostatní správní náklady	4 235	2 643
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>30 864</b>	<b>29 354</b>

## Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a přijaté odměny za roky 2022 a 2021:

	Počet	Celkem	Mzdy	Pojištění	Soc. nákl.
Zaměstnanci	56	55 346	40 048	14 637	660
Členové vedení	5	19 598	15 879	3 661	59
<b>Celkem k 31. 12. 2022</b>	<b>61</b>	<b>74 944</b>	<b>55 927</b>	<b>18 298</b>	<b>719</b>
Zaměstnanci	49	44 246	31 671	10 592	1 983
Členové vedení	5	20 580	16 379	3 361	840
<b>Celkem k 31. 12. 2021</b>	<b>54</b>	<b>64 826</b>	<b>48 050</b>	<b>13 953</b>	<b>2 823</b>

Osobní náklady zaměstnanců administrativy jsou vykázány ve správní režii (viz odst. „Správní režie“). Osobní náklady zaměstnanců sjednávajících pojištění jsou vykázány v pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy a v roce 2022 činily 41 896 tis. Kč (2021: 35 855 tis. Kč). Osobní náklady zaměstnanců zabezpečujících likvidaci pojistných událostí jsou vykázány v nákladech na pojistná plnění a v roce 2022 činily 15 141 tis. Kč (2021: 11 965 tis. Kč). Osobní náklady ostatních zaměstnanců jsou vykázány v ostatních nákladech a v roce 2022 činily 2 535 tis. Kč (2021: 1 642 tis. Kč). Členům statutárních orgánů nebyly v roce 2022 a ani v roce 2021 vyplaceny žádné jiné odměny než ty, které jsou uvedeny v tabulce výše.

Společnost neeviduje žádné půjčky poskytnuté členům statutárních orgánů k 31. 12. 2022 (2021: 0 Kč).

## Informace o odměnách statutárních auditorů

Odměna statutárnímu auditorovi je vykázána v ostatních nákladech společnosti a pro rok 2022 byla smluvně sjednána ve výši 1 260 tis. Kč (2021: 1 314 tis. Kč).

## Převody nákladů mezi technickými účty a netechnickým účtem

V roce 2022 byly převedeny náklady z netechnického účtu v celkové výši 135 378 tis. Kč (2021: 115 743 tis. Kč), z toho 21 994 tis. Kč (2021: 18 397 tis. Kč) na technický účet nákladů na pojistná plnění, 82 520 tis. Kč (2021: 67 992 tis. Kč) na technický účet pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy a 30 864 tis. Kč (2021: 29 354 tis. Kč) na technický účet správní režie.

## Převod výnosů z investic mezi technickým a netechnickým účtem

V roce 2022 byly převedeny výnosy z investic z netechnického účtu na technický účet ve výši 10 114 tis. Kč (2021: 1 061 tis. Kč).

## Výsledek netechnického účtu

K 31. 12. 2022 činil výsledek netechnického účtu 7 910 tis. Kč (2021: 15 803 tis. Kč).

## Hospodářský výsledek před zdaněním

K 31. 12. 2022 činil hospodářský výsledek před zdaněním 262 075 tis. Kč (2021: 146 329 tis. Kč).

## Daně

### Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	2022	2021
Rezerva na daň z příjmů za běžné období	49 789	28 975
Rozdíl mezi splatnou daní za min. období a rozp. rezervy na daň z příjmů za min. období	-98	-571
Změna stavu odložené daňové pohledávky	1 440	-2 948
Změna stavu odloženého daňového závazku		
<b>Celkem daň z příjmů</b>	<b>51 131</b>	<b>25 456</b>

Rezerva na daň z příjmů právnických osob byla vypočtena na základě zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů. Pro vyčíslení základu daně a odhad rezervy na daň z příjmů právnických osob byly použity technické rezervy vypočtené dle metodiky Solvency II.

### Daň odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky:

V tis. Kč, za rok končící 31. prosince	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Hmotný majetek	0	0	114	131	-114	-131
Nehmotný majetek	0	0	210	166	-210	-166
Pohledávky	93	95	0	0	93	95
Technické rezervy	1 245	3 062	0	0	1 245	3 062
Odměny zaměstnanců	3 575	3 169	0	0	3 575	3 169
Celkem	4 913	6 326	324	297	4 589	6 029
<b>Dopad do výkazu zisku a ztráty</b>	<b>-1 413</b>		<b>-27</b>		<b>-1 440</b>	
Přecenění majetku (rozvahově)	889	1 357	0	0	889	1 357
<b>Dopad do vlastního kapitálu</b>	<b>-468</b>		<b>0</b>		<b>-468</b>	
<b>Odložená daňová pohl./záv.</b>	<b>5 802</b>	<b>7 683</b>	<b>324</b>	<b>297</b>	<b>5 478</b>	<b>7 386</b>

Pro výpočet odložené daně byla použita daňová sazba platná pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny tj. 19 % (2021: 19 %).

## OSTATNÍ ÚDAJE

### Faktický koncern

Společnost nemá se svým jediným akcionářem ERGO Reiseversicherung AG (Německo) uzavřenu ovládací smlouvu. Zpráva o vzájemných vztazích bude součástí výroční zprávy.

### Následné události

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné významné následné události, které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky společnosti.

V Praze, dne 27. března 2023

Ing. Libor Dvořák  
předseda představenstva

Ing. Štěpán Landík  
člen představenstva



## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti ERV Evropská pojišťovna, a. s.:

Zpráva o auditu účetní závěrky

### *Výrok auditora*

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ERV Evropská pojišťovna, a. s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v příloze této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti ERV Evropská pojišťovna, a. s. k 31. prosinci 2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

### *Základ pro výrok*

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

### *Hlavní záležitosti auditu*

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme. U jednotlivých hlavních záležitostí auditu popisovaných níže uvádíme, jakým způsobem jsme je v rámci auditu řešili.

Splnili jsme povinnosti popsané v naší zprávě v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky, včetně povinností souvisejících s těmito záležitostmi. V rámci auditu jsme tudíž provedli rovněž postupy, jejichž cílem je reagovat na naše vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky. Výsledky námi provedených auditorských postupů, včetně postupů zaměřujících se na níže uvedené záležitosti, jsou základem pro vyjádření našeho výroku k přiložené účetní závěrce.

### *Výpočet technických rezerv, včetně použitých předpokladů a testu postačitelnosti rezerv*

Technické rezervy Společnosti uvedené v bodě „Pohyby na účtech technických rezerv“, „Rezerva na pojistná plnění“ a „Rezerva na bonusy a slevy“ přílohy představují významnou část závazků Společnosti. Technické rezervy jsou oceněny v souladu s českými účetními předpisy. Pro účely stanovení daně z příjmu společnost rovněž

V rámci prováděných auditových postupů jsme využili naše pojistně-matematické specialisty. Náš audit se zaměřil na pojistně-matematické modely a/nebo na modely vyžadující významný úsudek při stanovování předpokladů, jako je například vývoj pojistných událostí.

Zmapovali jsme proces tvorby technických rezerv, vyhodnotili jsme nastavení vnitřních kontrol

stanovuje technické rezervy v souladu s požadavky Solvency II. V souladu s ustálenou praxí v

pojištnictví Společnost používá pojistně-matematické modely k ocenění technických rezerv. Ekonomické a pojistně-matematické předpoklady, jako jsou náklady a odvody, očekávání ohledně vzniku, vypořádání a vývoje pojistných událostí a chování pojistníků, jsou klíčové vstupy používané k určení výše těchto dlouhodobých závazků.

Tato oblast obsahuje významný podíl úsudku a odhadu vedení Společnosti ohledně nejistoty budoucích plnění, včetně načasování a výše celkového konečného vypořádání závazků vůči pojistníkům a vyžaduje významné úsilí ze strany auditu. Proto jsme tuto oblast vyhodnotili jako jednu z hlavních záležitostí auditu.

Společnosti nad pojistně-matematickými postupy, včetně řízení a schvalovacího procesu pro nastavení ekonomických a pojistně-matematických předpokladů.

Dále jsme vyhodnotili postupy Společnosti týkající se pojistně-matematických analýz, včetně analýz srovnání odhadovaných a skutečných výsledků na základě zkušenosti v portfoliu. Pro proces nastavování předpokladů jsme vyhodnotili analýzy dosavadních historických dat provedené Společností. Naše vyhodnocení zahrnovalo i procedury ohledně zdůvodnění stanovených ekonomických a pojistně-matematických předpokladů použitých v pojistně-matematických modelech, a to včetně porovnání s ustálenou praxí v pojištnictví.

Vyhodnotili jsme adekvátnost pojistně-matematických předpokladů použitých v modelech které se mohou lišit v závislosti na produktu a jeho vlastnostech a také soulad modelů s českými účetními předpisy a pro účely stanovení daně z příjmů i se Solvency II. Dále jsme provedli auditorské postupy na posouzení způsobu výpočtu technických rezerv v těchto modelech.

Zhodnotili jsme testování postačitelnosti rezerv, což je klíčový test provedený pro kontrolu, že natvořené rezervy odpovídají očekávaným budoucím smluvním závazkům. Naše práce týkající se testů postačitelnosti zahrnovaly posouzení přiměřenosti projektovaných peněžních toků a předpokladů přijatých v kontextu specifik Společnosti i ustálené praxe v pojištnictví.

Dále jsme zhodnotili přiměřenost údajů zveřejněných v příloze této účetní závěrky v bodech „Pohyby na účtech technických rezerv“, „Rezerva na pojistná plnění“ a „Rezerva na bonusy a slevy“ a dále v bodě „Technické rezervy“ v souladu s českými účetními předpisy.

#### *Ostatní informace*

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti,

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

#### *Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku*

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

#### *Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky*

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky představenstvem, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti pokračovat v trvání podniku. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti pokračovat v trvání podniku vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost pokračovat v trvání podniku.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout dozorčí radě prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a o případných opatření přijatých k odstranění hrozeb nebo jiných souvisejících opatření.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo a dozorčí radu, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

#### *Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy*

V souladu s článkem 10, odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

#### *Určení auditora a délka provádění auditu*

Auditorem Společnosti nás dne 27. 4. 2022 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 3 roky.

#### *Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit*

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 27. 3. 2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

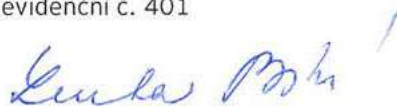
*Poskytování neauditorských služeb*

Prohlašujeme, že jsme Společnosti neposkytli žádné služby uvedené v čl. 5 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme Společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky Společnosti.

*Statutární auditor odpovědný za zakázku*

Lenka Bízová je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky Společnosti k 31. prosinci 2022, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

Ernst & Young Audit, s.r.o.  
evidenční č. 401



Lenka Bízová, statutární auditor  
evidenční č. 2331



Tomáš Němec  
prokurista

27. března 2023  
Praha, Česká republika

ERV Evropská pojišťovna, a. s.

Křižíkova 237/36a

186 00 Praha 8

Web: [ERVpojistovna.cz](http://ERVpojistovna.cz)

E-mail: [klient@ERVpojistovna.cz](mailto:klient@ERVpojistovna.cz)

Klientská linka: 221 860 860